

## 20 plans d'épargne retraite au banc d'essai

Distributeur Nom du PER	Versement libre initial minimum (vers. programmés mensuels)	Frais sur versement maximum	Frais de gestion (fonds en euros / UC) <sup>(1)</sup>	Nbre profils en gestion pilotee à horizon	Gestion sous mandat	Nombre d'UC en gestion libre	Commentaires
Afer Afer Retraite Individuelle	750 € (150 €)	3 %	1 %	3	Oui	85	Modes de gestion combinables. Garantie plancher incluse. Arbitrages gratuits.
AG2R La Mondiale Ambition Retraite Ind.	1 € (68 €)	3,9 %	0,7 %	4	Non	18	4 arbitrages gratuits par an. Accès à 6 fonds dotés du label ISR. Un autre contrat est dédié aux TNS.
Agipi FAR PER	100 €	5 %	0,75 %/ 0,96 % <sup>(1)</sup>	4	Oui	64	Vaste choix de fonds ISR. Arbitrages payants (0,8 % max). Accès à un mandat ESG.
Allianz Vie Allianz PER Horizon	600 € (50 €)	4,8 %	0,85 %	4	Non	69	1 arbitrage gratuit par an en gestion libre. 2 supports immobiliers. Accès à des services retraite.
Altaprofits.com Titres@PER	100 € (75 €)	0	0,65 %/ 0,84 %	3	Non	656	Accès à des SCPI, des ETF et des titres vifs. Pas de frais d'arbitrage. Garantie plancher incluse.
Assurancevie.com Evolution PER	500 € (50 €)	0	0,6 %	3	Non	104	Accès à 2 SCI et 1 OPCI. Modes de gestion combinables. Pas de frais d'arbitrage. Garantie plancher incluse.
AXA Ma Retraite	500 € (45 €)	4,85 %	0,8 %/ 0,96 %	3	Non	19	Enrichissement en 2022 d'un FCPR et d'un fonds euro-croissance. Arbitrages payants (1 % max).
BNP Paribas Multipacements PER	30 € (30 €)	2,5 %	0,7 %	2	Non	40	Arbitrages payants en gestion libre (1 %). Une version « Privilège » (banque privée) donne accès à près de 600 supports.
Boursorama Banque Matla	150 € (50 €)	0	0,5 %	3	Non	--	Gestion retraite payante (0,27 % max), réalisée exclusivement en ETF iShares (BlackRock) labellisés ISR. Pas de gestion libre.
Caisse d'épargne Millevie PER	500 € (30 €)	3 %	0,8 %/ 0,6 %	3	Non	114	Garantie plancher incluse. Arbitrages vers le fonds en euros payants. Existence d'un produit quasi-identique dans les Banques populaires.
Crédit Agricole Perspective	250 € (50 €)	2,5 %	0,8 %/ 0,96 %	3	Non	104	Arbitrages payants en gestion libre (0,5 %). Frais de gestion réduits à partir de 20 000 euros.
Crédit mutuel-CIC PER Assurance Retraite	50 € (50 €)	5 %	1 %	3	Non	107	Arbitrages payants (0,25 % vers les UC et 0,5 % vers le fonds en euros). 2 supports immobilier et une large offre ISR/solidaire.
Generali Patrimoine Le PER Generali Patr.	1000 € (75 €) <sup>(3)</sup>	4,5 %	0,9 %/ 1 %	3	Oui	980	Gestion à horizon retraite payante (0,5 % par an). Accès à des ETF, du Private Equity, des titres vifs, de l'immobilier...
Linxea Linxea Spirit PER	500 € (100 €)	0	2 % <sup>(4)</sup> 0,5 %	3	Oui	725	Arbitrages gratuits en ligne. Gamme d'UC riche. Gestion à horizon retraite comprenant de l'immobilier et du Private Equity.
MACSF RES Retraite	200 € (30 €)	3 % <sup>(4)</sup>	0,5 %	3	Non	21	Arbitrages gratuits. Frais sur versement réduit à 0,6 % en cas de versements programmés. 1 fonds de dette privée.
Maif PER Responsable et Solidaire	150 € (30 €)	2,4 % <sup>(6)</sup>	0,6 %	6	Non	14	Offre totalement orientée ISR, y compris le fonds en euros. Possibilité de ne pas désensibiliser. 1 arbitrage gratuit par an.
Placement-direct.fr PER Placement-direct	900 € (100 €)	0	0,6 %	3	Non	1000	Arbitrages gratuits. Large choix d'ETF et de fonds ISR. Outil d'aide à la sélection des fonds labellisés.
Primonial PrimoPER	1000 € (50 €)	4 %	0,8 %/ 0,98 %	3	Non	171	Gestion à horizon réalisée par La Financière de l'Echiquier (incluant du coté et non coté). Vaste choix de supports. Garantie plancher incluse.
Société générale PER Acacia	150 € (50 €)	2,5 %	0,84 %	3	Non	50	Garantie plancher incluse. Arbitrages payants en gestion libre. Pas de frais de rente.
SwissLife SwissLife PER Individuel	900 € (175 €)	4,75 %	0,65 %/ 0,96 %	3	Non	650	Garantie plancher incluse. 1 arbitrage gratuit par an en gestion libre. Nombreuses SCPI et 1 FCPR.

(1) Hors UC spécifiques telles que SCPI, ETF ou fonds euro-croissance. (2) A partir du 31/12/2021.

(3) 2 000 euros pour accéder à la gestion pilotée ou à la gestion pilotée horizon retraite.

(4) Fonds garanti à 98 %. (5) 0,6 % en cas de versements programmés. (6) 2,2 % en cas de versements programmés.

ESG : environnement, social et gouvernance

ETF : exchange traded funds ou fonds indiciels cotés

FCPR : fonds commun de placement à risque (private equity)

Fonds euro-croissance : fonds en euro dont la garantie est à l'échéance d'un terme (de 8 à 30 ans)

SOURCE : L'EXPRESS

Greenfin : label dédié à la transition énergétique et écologique  
 iShares : marque de la société de gestion BlackRock qui gère des ETF  
 ISR : investissement socialement responsable  
 OPCI : organisme de placement collectif immobilier (fonds immobilier)  
 SCI : société civile immobilière (fonds immobilier)  
 SCPI : société civile de placement immobilier (fonds immobilier)  
 TNS : travailleurs non salarié  
 UC : unité de compte